

**Утверждена протоколом  
заседания Наблюдательного Совета  
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»  
от «16» октября 2019 года №16**

**ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ  
В ЗАО «ХАЛЫК БАНК ТАДЖИКИСТАН»**

Душанбе - 2019

## 1. Общие положения.

1. Настоящая Политика определяет основные цели, задачи, принципы и основные подходы функционирования системы противодействия коррупции в ЗАО «Халык Банк Таджикистан».
2. Политика устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), меры по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений, ее участников, задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственных органов власти и их представителей.
3. Политика разработана в соответствии с требованиями таджикистанского и международного законодательства, а также с учетом методологии, принципов и лучших международных практик. Банк ожидает от работников, независимо от занимаемой должности в Банке, статуса и срока их работы в Банке, согласия с этическими принципами, подходами и требованиями настоящей Политики.
4. Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.
5. Банк стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования настоящей Политики на посредников, агентов, деловых партнеров, поставщиков, подрядчиков и иных третьих лиц, с которыми Банк взаимодействует в процессе осуществления своей деятельности, а также ожидает от указанных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции.
6. Ответственным подразделением за координацию реализации антикоррупционной политики и владельцем данного документа является Управление службы безопасности Банка.
7. Политика является основой для разработки внутренних нормативных документов в области противодействия коррупции Банком.
8. Политика обязательна для ознакомления и соблюдения всеми работниками и руководством Банка.
9. В Политике используются следующие термины и определения:

**Банк** – ЗАО «Халык Банк Таджикистана».

**Близкие родственники** – жена (муж), дети, отец, мать, братья, сестры, а также отец, мать, братья, сестры и дети жены (мужа), сваты, племянники, а также другие лица, совместно проживающие и ведущие общее хозяйство с лицом, уполномоченным на выполнение служебных обязанностей в Банке, или приравненным к ним лицом.

**Должностное лицо** - лица, уполномоченные на выполнение государственных функций, лица, занимающие государственные должности государственной власти или государственные должности государственной службы в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О государственной службе», в том числе в Вооруженных Силах Республики Таджикистан, а также должностные лица государственных хозяйствующих субъектов и других субъектов хозяйствования, доля государства в имуществе которых составляет не менее половины. Должностные лица органов местного самоуправления, должностные лица организаций, независимо от подчиненности и формы собственности, общественных организаций, политических партий и религиозных организаций; лица, зарегистрированные в установленном законом порядке в качестве кандидатов на занятие выборных государственных должностей и в члены выборных государственных органов; должностные лица иностранных государств и международных организаций, имеющие отношения с

должностными лицами, государственными органами, физическими и юридическими лицами Республики Таджикистан;

**Клиент** – физическое, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся потребителем банковских услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими услугами.

**Коррупция** – деяния (действие или бездействие) лиц, уполномоченных на выполнение служебных полномочий, или приравненных к ним лиц, направленные на использование своего положения и связанных с ним возможностей для получения не предусмотренных законами материальных и нематериальных благ и преимуществ, иных льгот в свою пользу или других лиц, а также обещание, предложение или предоставление указанным лицам этих благ и преимуществ в целях их склонения или их вознаграждения за такие деяния (действие или бездействие) в пользу физических или юридических лиц;

**Коррупционное правонарушение** – установленные Законом Республики Таджикистан «О борьбе с коррупцией» и другими законами правонарушения, создающие условия для коррупции, правонарушения, связанные с коррупцией, а также преступления коррупционного характера, влекущие установленную законом дисциплинарную, административную, гражданскую правовую и уголовную ответственность;

**Контрагент** – физическое или юридическое лицо, имеющее право действовать от имени и в интересах Банка и привлеченное для выполнения от имени Банка определенных обязанностей.

**Работник Банка** – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком.

**Руководство Банка** – Члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка, Заместители Председателя Правления Банка, Главный бухгалтер, Члены Правления, Директора филиалов, руководителей управлений, отделов, секторов и служб, а также иные работники, выполняющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Банке.

**Субъекты правонарушений, связанных с коррупцией** – лица, уполномоченные на выполнение служебных полномочий, а также лица, противоправно предоставляющие материальные и нематериальные блага и услуги лицам, уполномоченным на выполнение служебных полномочий, или приравненным к ним лицам;

**Подарки** – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), полученная или переданная в связи с работой в Банке. Подарком может быть также деловой завтрак/обед/ужин; развлекательное мероприятие; образовательное мероприятие.

**Внутренняя безопасность** – Управление службы безопасности Банка, на которое возлагаются функции по предупреждению, выявлению и пресечению правонарушений, планируемых, совершаемых или совершенных работниками Банка.

**ВНДБ** - Внутренние нормативные документы Банка;

## **2. Цели, задачи и принципы Политики.**

2.1. Настоящая Политика разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения работников Банка. Настоящая Политика направлена на формирование у всех работников и руководителей Банка единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций и действий, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования антикоррупционного законодательства Республики Таджикистан и иных применимых норм международного права.

2.2. Данная Политика устанавливает:

- принципы и правила по противодействию коррупции в Банке;
- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Банка, а также работников Банка в коррупционную деятельность;
- меры по устранению причин и условий, порождающих коррупцию;
- формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников Банка;
- мероприятия по противодействию коррупции, а также минимизации и (или) ликвидации их последствий;
- воспитание у работников Банка, клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц по неукоснительному соблюдению требований законодательства Республики Таджикистан и норм международного права, а также настоящих Правил по противодействию коррупции;
- информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
- применение мер ответственности за коррупционное правонарушение.

2.3. При противодействии коррупционным действиям Банк основывается на следующих принципах:

- законности и этики;
- неприятия коррупционных действий в любых формах и проявлениях;
- непримиримого отношения к проявлениям коррупционных действий на всех уровнях корпоративного управления;
- недопустимости коррупционных действий, в том числе проявления конфликта интересов в Банке;
- активного вовлечения в работу по противодействию коррупционным действиям руководителей и работников Банка.

## **3. Коррупционные действия**

3.1. В соответствии с Законом Республики Таджикистан «О борьбе с коррупцией», нормативными актами и международными нормами в сфере противодействия коррупции в целях настоящей Политики коррупционными являются действия, указанные в п. 3.2. настоящей Политики, совершенные:

- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных органов, Национального Банка Таджикистана, а также работников Национального Банка Таджикистана, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;

- независимо от цели, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженных с коррупционными действиями;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанном в п. 3.1. настоящей Политики, являются:

- получение взятки, посредничество или принятие за свою деятельность любого дополнительного вознаграждения в виде денег, услуг и в иных формах от должностных лиц, клиентов и контрагентов, а также от негосударственных организаций, общественных объединений, физических лиц, если иное не предусмотрено законодательством Республики Таджикистан, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Республики Таджикистан, и ВНДБ;
- дача взятки или посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Республики Таджикистан, и ВНДБ;
- принятие подарков и иных услуг в связи с исполнением функциональных обязанностей от либо должностных лиц, клиентов, контрагентов, работников банка и руководителей банка, (за исключением символических знаков внимания и символических сувениров при проведении протокольных и иных официальных мероприятий, общая стоимость которых в течение года не превышает 100 показателей для расчетов), а также предоставление таких подарков и услуг вышестоящему должностному лицу, с фиксацией в журнале;
- использование не предусмотренных законодательством Республики Таджикистан преимуществ в получении и возвращении кредитов, ссуд из банков и иных организаций, приобретении ценных бумаг, недвижимости и иного имущества, выплате государственных налогов и исполнении других обязательств;
- предоставление незаконных или необоснованных преимуществ, льгот физическим или юридическим лицам, клиентам при подготовке и принятии решений, распределении финансовых и материальных средств, уплате налогов и возвращении кредитов, исполнении других финансовых и материальных обязательств;
- незаконное списание и нарушение порядка оценки и реализации имущества, порядка проведения тендеров по закупке товаров (выполнении работ и услуг), причинившие ущерб интересам Банка;
- искусственное создание препятствий физическим и юридическим лицам, клиентам и контрагентам Банка в реализации их прав и законных интересов, требование от них документов и информации, предоставление которых этими лицами не предусмотрено ВНДБ, отказ им в информации или выдаче документов, задержке, передаче недостоверной или неполной информации;
- использование руководством или работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Республики Таджикистан, и ВНДБ;
- преднамеренное искажение финансовой отчетности;
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимуществ.

3.3. Работникам и руководству Банка запрещено совершать любые действия, указанные в пункте 3.2. настоящей Политики.

#### **4. Меры по профилактике и противодействию коррупции.**

4.1 Профилактика коррупции в Банке осуществляется путем применения следующих основных мер:

- формирование у работников и руководства Банка нетерпимости к коррупционным проявлениям в любой их форме;
- формирование корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;
- профилактика коррупционных правонарушений;
- борьба с коррупцией – выявлении, предупреждении, пресечении, раскрытии и расследовании коррупционных правонарушений;
- минимизация и/или ликвидация последствий коррупционных правонарушений;
- привлечение к ответственности лиц, допустивших коррупционные правонарушения.

Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные подходы:

- проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;
- установление порядка раскрытия информации и ее оценка в целях предотвращения конфликтов интересов, в том числе потенциальных;
- ведение полного и достоверного учета и документирование всех совершаемых Банком платежей;
- установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Банка, а также правил взаимодействия с ними;
- доведение правил и требований настоящей Политики до всех работников Банка;
- проведение обязательного обучения с последующим тестированием работников на знание и понимание основных положений настоящей Политики в области противодействия коррупции;

4.2. Банк прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого антикоррупционного законодательства при установлении деловых отношений с клиентами и контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:

- осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их акционеров и бенефициарных владельцев в соответствии с установленным в Банке порядком в рамках комплаенс процедур;
- информирует потенциальных контрагентов и клиентов Банка о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике, путем размещения информации на внешнем сайте Банка;
- принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных правонарушений в своей деятельности. В Банке установлен запрет на возможность привлечения клиентов, контрагентов и иных третьих лиц для совершения действий, которые могут быть расценены как противоправные.

4.3. Требования и нормы по недопущению конфликта интересов описаны в отдельном ВНДБ «Политика урегулирования конфликта интересов ЗАО «Халык Банк Таджикистан».

4.4. Работникам Банка запрещается предлагать, обещать, дарить, предоставлять, требовать, просить, принимать любые подарки/знаки делового гостеприимства/представительские расходы в случаях, если подобные действия/подарки:

- имеют прямую или косвенную цель оказать выборочное воздействие на принятие решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности Банка или на получение какого-либо преимущества или выгоды для Банка, если без этих действий наступление благоприятных последствий для Банка представляется малореалистичным;
- не соответствуют нормам применимого законодательства и/или внутренних документов Банка;
- предоставляется не от имени Банка, а от имени Работника Банка;
- создают репутационный или иной риск для Банка, Работников Банка в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах, или гостеприимстве;
- являются наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами или представляют собой иные виды или эквиваленты денежных средств и/или предметов роскоши;
- не является разумно обоснованными с точки зрения предмета, стоимости и конкретного случая.

Подарки не могут быть приняты работниками Банка в случае несоответствия вышеуказанным критериям настоящей Политики, и должны быть возвращены дарителю.

Не допускается работникам Банка дарение подарков и иных услуг в связи с исполнением получателя подарков государственных или приравненных к ним функций от лиц, зависимых по службе (за исключением символических знаков внимания и символических сувениров при проведении протокольных и иных официальных мероприятий, общая стоимость которых в течение года не превышает 100 показателей для расчетов), а также предоставление таких подарков и услуг вышестоящему должностному лицу, с фиксацией в журнале.

В случае дарения лицам, занимающим государственные должности Республики Таджикистан, служащим Национального Банка Таджикистана в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями следует руководствоваться установленными законодательными ограничениями.

Ни при каких обстоятельствах предоставление/получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию работника/органов управления/Банка в целом.

Не допускаются подарки членам семьи, близким родственникам работника Банка, переданные в связи с совершением таким работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его функциональными и должностными обязанностями в Банке.

4.5. Банк осуществляет единую благотворительную политику, направленную на создание имиджа Банка как социально-ответственного бизнеса. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка. Благотворительная и спонсорская помощь могут быть осуществлены только в случаях полной прозрачности и открыто, в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан и ВНДБ. Информация о расходах Банка на оказание благотворительной и спонсорской помощи должна быть открытой.

4.6. Банк не участвует в деятельности политических и религиозных организаций и не финансирует их деятельность.

4.7. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или от получения ими иной выгоды за счет Банка. Не разрешается предлагать, обещать или давать подарки, угощения, или любые другие выгоды, оказывать прямо или косвенно услуги, или знаки гостеприимства государственным служащим, будь то иностранные или местные.

4.8. Банк требует от своих Работников соблюдения настоящей Политики, информируя об основных принципах, требованиях и санкциях за нарушения и включая их в должностные обязанности Работников Банка. В Банке организуются безопасные, конфиденциальные и доступные пути информирования руководства Банка, посредством отправки сообщения через внутренний портал Банка, официальный сайт Банка, а также напрямую сообщить о фактах коррупции о фактах Коррупции со стороны лиц, оказывающих услуги в интересах Банка или от его имени. Также по данным каналам связи в адрес руководства Банка могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных процедур и контроля, запросы со стороны Работников и третьих лиц. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры с новыми Работниками Банка проводится вводное обучение положениям настоящей Политики, а для действующих Работников проводятся периодические информационные семинары в дистанционной форме. Банк проводит тренинги, носящие специальный (целевой) характер. В этом случае осуществляется обучение Работников, осуществляющих функции с высокой степенью коррупционных рисков либо участвующих в определенных антикоррупционных процедурах. Целью обучения является овладение каждым обучаемым приемам и навыкам использования настоящей Политики и антикоррупционных процедур на практике.

## **5. Структура управления антикоррупционной деятельностью**

5.1. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих органов и подразделений Банка:

- Наблюдательного Совета;
- Правления;
- Служба внутреннего аудита;
- Внутренней безопасности;
- структурные подразделения Банка.

5.2. Функциональные роли среди вышеперечисленных органов и подразделений в рамках антикоррупционной деятельности Банка распределяются следующим образом:

1) Наблюдательный Совет:

- утверждает настоящую Политику, а также вносимые в нее изменения и дополнения;
- осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерах, принимаемых в этой области;
- информируется Председателем Правления о результатах принятия мер в целях обеспечения соответствия деятельности Банка принципам и требованиям настоящей Политики, иным подлежащим применению антикоррупционным нормам, а также по противодействию коррупции, осуществляемому исполнительным органом Банка.

2) Правление, Председатель Правления в пределах своих полномочий отвечают за:

- соответствие деятельности Банка требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;
- определение компетенции руководителей структурных подразделений Банка в области противодействия коррупции,



- организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль;
- осуществление постоянного мониторинга за деятельностью работников Банка в сфере противодействия коррупции.

### 3) **Внутренняя безопасность:**

- осуществляет мониторинг функционирования адекватных процедур, направленных на минимизацию рисков коррупции, характерных для областей деятельности Банка;
- инициирует актуализацию внутренних нормативных документов Банка в связи с изменением антикоррупционного законодательства;
- принимает и рассматривает сообщения работников Банка о нарушениях настоящей Политики, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, по результатам которого в случае необходимости инициирует служебное расследование, формирует рекомендации по совершенствованию внедренных в Банке антикоррупционных процедур, а также осуществляет иные действия в рамках функциональных обязанностей подразделения.
- ежегодно обобщает информацию о выявленных факторах и случаях коррупционных действий, соблюдении Сотрудниками принципов Политики, и включает эту информацию в годовой отчет о результатах деятельности внутренней безопасности.

### 4) Структурные подразделения Банка в процессе (в рамках) исполнения профильных функций:

- с учетом принципов настоящей Политики исполняют адекватные осуществляемой ими деятельности процедуры по предотвращению коррупции;
- идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности;
- предоставляют информацию о коррупционных рисках внутренней безопасности для формирования плана проверок соблюдения Банком требований настоящей Политики.

### 5) Служба внутреннего аудита проводит анализ соответствия целей бизнес-процессов целям Банка, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции.

## **6. Исполнение Политики**

### 6.1. Банк обеспечивает соответствие системы внутреннего контроля и аудита требованиям Антикоррупционной политики:

- 1) регулярный контроль соблюдения внутренних процедур;
- 2) регулярный контроль данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета;
- 3) осуществление регулярного контроля экономической обоснованности расходов в сферах с высоким коррупционным риском: обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, вознаграждения внешним консультантам.

### 6.2. Меры по предупреждению коррупции, принимаемые в Банке, могут включать:

- 1) формирование у работников Банка личной позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях;
- 2) информирование работников об ответственности за нарушение антикоррупционной политики, а также требование от всех работников Банка её соблюдения;
- 3) введение антикоррупционных положений в трудовые договоры работников;
- 4) введение в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью, стандартной антикоррупционной оговорки;

- 5) определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
  - 6) сотрудничество с правоохранительными органами;
  - 7) предотвращение и урегулирование конфликта интересов;
  - 8) недопущение искажения официальной отчетности и использования поддельных документов.
  - 9) периодическое проведение внешнего аудита, привлечение экспертов
  - 10) ротация работников, занимающих должности, связанные с высоким коррупционным риском
  - 11) контроль за эффективным и целевым использованием средств со сторон руководства Банка;
  - 12) ведение системы сметного планирования и осуществление контроля со стороны руководства Банка за плановым расходованием средств Банка;
  - 13) проведение в Банке на постоянной основе конкурсного отбора поставщиков товаров и услуг, с целью эффективного использования денежных средств Банка, обеспечение гласности и прозрачности закупок.
- 6.7. Банк на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные как для его деятельности в целом, так и для отдельных ее направлений, в частности потенциально уязвимых бизнес-процессов. В отличие от остальных рисков, коррупционный риск оценивается только с точки зрения вероятности его реализации без учета размера потенциального ущерба.
- 6.8. Процесс оценки коррупционного риска включает четыре основных этапа:
- 1) определение перечня функций, видов деятельности и бизнес-процессов, а также должностей, исходя из объема полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с высокими факторами риска;
  - 2) идентификация и оценка коррупционных рисков, характерных для Банка, в том числе анализ основных бизнес-процессов и сделок, идентификация наиболее рискованных, с точки зрения коррупции, областей;
  - 3) ранжирование с точки зрения степени подверженности указанным рискам. К рискованным областям, например, относятся те области, которые связаны с взаимодействием с контрагентами, движением активов и денежных средств, возможностью оказания внешнего или внутреннего давления на лицо, принимающее решения и др.;
  - 4) определение индикаторов коррупционного риска («красные флажки») для каждой из выявленных рискованных областей, которые впоследствии используются, в том числе при мониторинге и последующей переоценке коррупционного риска.
- 6.9. Для выявляемых сфер деятельности («узких мест») - наиболее подверженных таким рискам (недостаточный уровень правовой поддержки, квалификация специалистов, отсутствие четко прописанных процедур, недостаточный уровень автоматизации, необоснованная самостоятельность в принятии решений и т.д.) Банк разрабатывает соответствующие антикоррупционные меры.

## **7. Взаимодействие с контрагентами и иными лицами**

- 7.1. Банк стремится к установлению и сохранению деловых отношений с теми организациями, которые ведут деловые отношения в добросовестной и честной манере, заботятся о собственной репутации, демонстрируют поддержку высоким этическим стандартам ведения бизнеса, реализуют собственные меры по противодействию коррупции.
- 7.2. Банк оставляет за собой право устанавливать специальные процедуры проверки контрагентов в целях снижения риска вовлечения Банка в коррупционную деятельность и иные недобросовестные практики в ходе отношений с контрагентами
- 7.3. Работники Банка должны проявлять осторожность при выборе и сотрудничестве с контрагентами. Следует учитывать, что акты взяточничества и коррупции, совершенные контрагентами, которые действовали от имени Банка, могут повлечь личную уголовную

ответственность, а также явиться основанием для привлечения Банка к административной ответственности, что может нанести ущерб его репутации.

- 7.4. Банку и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или подлежащим применению антикоррупционным нормам.
- 7.5. Работникам Банка запрещается осуществлять выплаты за упрощение формальностей в любых вопросах, связанных с деятельностью Банка. Подобные платежи не допустимы, и Банк никогда не будет оправдывать или потворствовать выплате подобных платежей работниками или любыми другими лицами, действующими от имени Банка.
- 7.6. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящей Политикой, включая обязанность разрабатывать и применять меры по предупреждению коррупции, Банк, в случае необходимости может включать в договоры с контрагентами и иными лицами антикоррупционные условия (оговорки/ положения). Такие положения должны указывать на то, что контрагент не будет принимать или предлагать, обещать или предоставлять какие-либо неоправданные финансовые или иные выгоды, прямо или косвенно, любому лицу или организации, в обмен на их действие или бездействие в нарушение исполнения ими своих обязанностей.

## **8. Внутренний контроль и мониторинг эффективности антикоррупционных процедур**

- 8.1. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль полноты и правильности отражения данных в бухгалтерском учете, соблюдения требований действующего законодательства Республики Таджикистан и ВНДБ, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.
- 8.2. Внутренний контроль в целях противодействия коррупции осуществляется органами управления, структурными подразделениями, должностными лицами и сотрудниками Банка, составляющими систему внутреннего контроля, компетенция и полномочия которых определяются Уставом, положениями о подразделениях и иными документами Банка.
- 8.3. В рамках процедур внутреннего контроля в Банке осуществляются проверки ключевых направлений деятельности, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики.
- 8.4. В связи с возможным изменением коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Банк осуществляет мониторинг внедренных процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.
- 8.5. Банк предпринимает все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев коммерческого подкупа, дачи взятки, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Банка, которые каким-либо образом связаны с Банком.
- 8.6. Контроль соблюдения работниками Банка положений настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений Банка. Руководители структурных подразделений обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящей Политики в внутреннюю безопасность. Указанное требование распространяется также на иных работников Банка вне зависимости от занимаемого служебного положения.
- 8.7. Служба внутреннего аудита периодически рассматривает и оценивает информацию о результатах работы подразделений Банка по обеспечению соответствия их деятельности принципам и требованиям настоящей Политики, иным антикоррупционным нормам,

подлежащим применению.

## **9 Ответственность.**

9.1. Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.

9.2. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики могут быть привлечены к дисциплинарной, гражданско-правовой, административной или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Таджикистан, Уставом Банка и трудовыми договорами.

9.3. Надзор за соблюдением Политики по противодействию коррупции в ЗАО «Халык Банк Таджикистан» возлагается на внутреннюю безопасность.

## **10. Заключительные положения.**

10.1. Настоящая Политика может быть пересмотрена в соответствии с решениями Наблюдательного совета Банка или требованиями действующего законодательства Республики Таджикистан.

10.2. Вопросы, прямо не предусмотренные настоящей Политикой, регламентируются соответствующими ВНДБ и действующим законодательством Республики Таджикистан.

10.3. Текст Политики, изменения и дополнения к ней в обязательном порядке доводятся Службой по работе с персоналом до всех сотрудников Банка после утверждения Политики, а также при приеме на работу, назначении на иную, более высокую должность, предполагающую исполнение обязанностей, связанных с предупреждением и противодействием коррупции.

10.4. В случае противоречий положений настоящей Политики нормам законодательства Республики Таджикистан, применяются нормы законодательства Республики Таджикистан.